



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREDFAZ LTDA
SICOOB CREDFAZ

SCS, Quadra 06, Bloco A, Nº172, Lojas 187 e 197, Edifício Jessé Freire, Brasília/DF, CEP: 70306-908
Telefone: (61) 3035-8299 | Site: www.credfaz.org.br | E-mail: credfaz@credfaz.org.br
Autorizada pelo Bacen em 24/10/1995 - CNPJ: 00.952.415/0001-65
Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996

BALANCETE
PERÍODO DEZEMBRO 2021

ATIVO	31/12/2021	PASSIVO	31/12/2021
CIRCULANTE	206.534.836,72	CIRCULANTE	151.581.314,80
Disponibilidades	1.441.212,07	Depósitos	118.613.920,50
Caixa	1.399.310,01	Depósitos à Vista	43.267.923,66
Banco c/movimento	41.902,06	Depósitos a Prazo Total	75.345.996,84
Banco do Brasil	35.588,98	Depósitos sob aviso	142.665,83
Caixa Econômica Federal	6.323,08	Dep. Cooperativo - RDC	72.797.582,71
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	Aplicações em LCI	2.405.748,30
Aplicação dep de Poupança(funde de Inv)	-	Cobrança em Transitio de Terceiros	1.780,03
		Obrigações por empr.e repasses	20.930.513,00
Relações Interfinanceiras	52.628.605,12	Sicoob Central-DF	15.346.962,64
Centralização Financeira - Cooperativas	52.628.605,12	Bancoob	5.583.550,36
Operações de Crédito	151.498.671,63	IOF a Recolher	16.158,32
Adiantamento a Depositante	224.283,81	Juros ao Capital	-
(-) Rendas a apropriar de adiantamento a depositante	230.316,76	Obrigações Sociais e Estatutárias	7.664.018,82
(-) Rendas a apropriar	(6.032,95)	FATES	2.565.417,38
		Sobras a regularizar	-
OUTROS	156.488.282,25	Cotas de Capital à pagar	5.098.601,44
		Fiscais e Previdenciárias	284.140,14
Credito Pessoal	5.423.062,19	ISSQN a Recolher e IR Jrs ao capital	26.944,32
Credito Pessoal CDC	8.036.880,53	Impostos e Contribuições	257.195,92
(-) rendas a apropriar-credito pessoal	(2.562.506,18)	Provisão para pagamento a efetuar	4.070.783,99
(-) Juros mora aprop-credito pessoal	(12.429,51)	Provisão Verba de Representação	31.583,13
(-) rdas efet venc + 60D credito pessoal	(31.817,26)	Provisões p/ Pgtos a Efetuar	2.572.383,15
(-) ganhos a auferir-credito pessoal	(7.065,39)	Provisão Despesas de Pessoal	544.022,03
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	132.580.703,49	Processamento de Dados	-
CREDITO PESSOAL-CONSIGNADO	186.949.010,73		
(-)Rdas a apropriar-credito pessoal-consignado	(54.229.428,70)	Outras desp Adm(prov para gastos na Assembleias)	-
(-)Juros mora aprop-cred pessoal-consignado	(16.687,05)	Cobertura de Sinistro (falecimento Associados)	-
(-)Rdas efet-venc+60D-cred pessoal-consig	(63.688,20)	Seguro Prestamista	540.312,40
(-)Ganhos a auferir-credito pessoal consignado	(58.503,29)	Juros ao Capital	-
CHEQUE ESPECIAL	511.496,84	Fornecedores	28.463,49
CHEQUE ESPECIAL	511.496,84		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	-	Outras despesas administrativas	169.707,46
CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA	1.627.475,00		
CHEQUE ESPECIAL-PESSOA JURIDICA	1.644.585,98		
(-)Rendas a apropriar-cheque especial	(17.110,98)		
CAPITAL DE GIRO	16.345.544,73		
CAPITAL DE GIRO	21.255.370,63		
(-)rendas a apropriar-Capital de giro	(4.554.454,58)	Provisão para Contingências	1.289.877,77
(-)Juros mora aprop-capital de giro	(78.862,17)	Outas Contingencias	263.115,34
(-)Rdas efet-venc+60D-Capital de Giro	(183.676,44)	Pis- Deposito Judicial	-
(-)Ganhos a Auferir- Capital de Giro	(92.832,71)	Cofins - Deposito judicial	1.026.762,43
DIREITOS CREDITORIOS DESCONTADOS	3.192.846,13	Provisão para Garantias Prestadas	585.521,72
Títulos Descontados	2.937.400,78	Provisão para garantias prestadas	585.521,72
(-)Rendas a Apropriar - Tit. Descontados RPL	(141.875,76)		
Cheque Descontados	436.440,96	Credores Diversos	881.295,99
(-)Rendas a Apropriar - Cheque Descontados	(36.677,25)	Pendência a Regularizar	-
(-)Juros de Mora a apropriar	(2.442,60)	Creditos de Terceiros	422.512,90
Financiamentos	-	Cooperativa Central (Centralização Financeira)	117.914,70
		Outros	340.868,39
(-) Provisão p/ Devedores Duvidosos	(8.406.740,56)		
Outros Créditos	852.841,94		
Diversos	643.628,12	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	91.852.742,80
Rendas a Receber (Centralização Financeira)	378.154,35	Capital Social	51.547.336,17
Adiant e Antecip salariais (13º Salário) (férias)	17.398,75	Subscrição	52.777.434,16
Adiant para despesas. (gratificação)	-	(-) Capital a realizar	(1.230.097,99)
Havais e Fianças Honorados	305.074,97	Reserva Legal	45.860.163,22
Outras	(56.999,95)	Sobras ou Perdas Acumulada	(5.554.756,59)
Outras(conta desp. Sicoob Credfaz)	-	Perdas Acumuladas(Incorporação Credilojista)	(12.362.074,29)
Fundo Fixo	1.614,00		
Devedores diversos	224.998,57	Sobras ou Perdas Acumulada	6.807.317,70
Pendências a Regularizar	21.209,57		
Outros	203.789,00	Sobras ou Perdas 1º Semestre 2021	4.967.208,08
		Sobras ou Perdas 2º Semestre 2021	1.840.109,62
Outros Valores e Bens	113.505,96	Sobras de Julho 2021	292.961,15
Despesas Antecipadas	113.505,96	Sobras de Agosto 2021	149.059,73
PERMANENTE	36.899.220,88	Sobras de Setembro 2021	646.745,58
Investimentos	34.873.079,33	Sobras de Outubro 2021	309.099,90
Participação Sicoob-DF	34.872.579,32	Sobras de Novembro 2021	141.415,44
Participação empr. Controlada Coop. Central	500,01	Sobras de Dezembro 2021	300.827,82
Outros Investimentos	-		
Imobilizado	2.014.815,06		
Imobilizado em curso	626.447,45		
Terrenos	-		
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	2.438.728,97		
Sistema de Comunicação	28.355,00		
Sistema de Processamento de dados	578.674,74		
Softwares	-		
Sistema de Segurança	85.776,00		
(-) Depreciações	(1.743.167,10)		
Intangível	11.326,49		
Sistema de Processamento de dados-Softwares	206.110,04		
(-) Direito de uso	(194.783,55)		
COMPENSADO	435.872.524,25	COMPENSADO	435.872.524,25
TOTAL DO ATIVO (-) COMPENSADO	243.434.057,60	TOTAL DO PASSIVO(-)COMPENSADO	243.434.057,60

Alcindo Pironi Longo
Diretor Adjunto - CRC 10982 - DF

Nelson Pessuto
Diretor Financeiro

Carlos Alberto Pio
Diretor Presidente

